

**RAHASTAMISKAVADE ESITAMINE**

*Sisukord*

I OSA: ÜLDJUHISED.....	3
1. Struktuur ja põhimõtted .....	3
1.1. Struktuur .....	3
1.2. Nummerdamise põhimõtted.....	3
1.3. Märgi põhimõtted.....	3
II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED .....	4
1. Prognoosid .....	4
2. Osa 1A: bilansi ülevaade .....	5
2.1. Üldised märkused.....	5
2.2. Varad (P01.01).....	5
2.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta.....	5
2.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta.....	10
3. Osa 1B: likviidsuse suhtarvud (P01.03).....	15
3.1. Üldised märkused.....	15
3.1.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta.....	15
4. Osa 2A: konkreetne sõltuvus rahastamisest.....	16
4.1. Üldised märkused.....	16
4.2. Tagatud ja tagamata hoiused ja tagamata hoiuselaadsed finantsinstrumendid (P02.01).....	17
4.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta.....	17
4.3. Avaliku sektori ja keskpankade rahastamisallikad (P02.02) .....	17
4.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta.....	17
4.4. Uuenduslikud rahastamisstruktuurid (P02.03).....	19
4.4.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta.....	19
5. Osa 2B: hinnakujundus .....	20
5.1. Üldised märkused.....	20
5.2. Hinnakujundus: laenuvara (P02.04).....	20
5.3. Hinnakujundus: hoiused ja muud kohustused (P02.05).....	20
6. Osa 2C: varad ja kohustused välis- ja aruandlusvaluutades (P02.06) .....	20
6.1. Üldised märkused.....	20
7. Osa 2D: varade ja kohustuste restruktureerimiskavad (P02.07 ja P02.08).....	21
7.1. Üldised märkused.....	21
8. 4. osa: kasumiaruanne (P04.01 ja P04.02).....	22

8.1.	Üldised märkused.....	22
8.1.1.	Juhised konkreetsete kirjete kohta vormis P04.01 .....	22
8.1.2.	Juhised konkreetsete kirjete kohta vormis P04.02 .....	23
9.	5. osa: kavandatavad emiteerimised (P05.00).....	23
9.1.	Üldised märkused.....	23

## **I OSA: ÜLDJUHISED**

### 1. Struktuur ja põhimõtted

#### 1.1. Struktuur

1. Rahastamiskavade aruandlusraamistik koosneb üldiselt neljast vormide plokist:

(a) 1. osa: bilansi ülevaade ja likviidsuse suhtarvud (vormid P01.01, P01.02 ja P01.03);

(b) 2. osa:

(i) konkreetne sõltuvus rahastamisest (P02.01, P02.02 ja P02.03);

(ii) hinnakujundus (P02.04 ja P02.05);

(iii) varad ja kohustused välis- ja aruandlusvaluutades (P02.06);

(iv) varade ja kohustuste restruktureerimiskavad (P02.07 ja P02.08);

(c) 4. osa: kasumiaruanne (P04.01 ja P04.02);

(d) 5. osa: kavandatavad emiteerimised (P05.00).

2. Iga vormi puhul on esitatud viited õigussätetele. Üksikasjalik lisateave iga vormide plokki üldisemate aruandlaspektide kohta ning konkreetsete kirjetega seotud juhised esitatakse selles suuniste osas.

#### 1.2. Nummerdamise põhimõtted

3. Käesolevates juhistes järgitakse vormide veergudele, ridadele ja lahtritele viitamisel allpool sätestatud märgistustavasid. Need numberkoodid on valideerimise eeskirjades laialdaselt kasutusel.

4. Juhistes kasutatakse järgmist üldist märget: {vorm; rida; veerg}.

5. Märkes ei viidata vormile, kui ühe vormi sees tehtavate valideerimiste korral kasutatakse ainult selles vormis sisalduvaid andmepunkte: {rida; veerg}.

6. Bilansiaruandluse (1. osa), rahastamisest sõltuvuse (2. osa) ja emiteerimiste (5. osa) puhul, viitab „millest:“ kirjele, mis on kõrgema taseme vara- või kohustusekategoria alarühm, samas kui „memokirje“ viitab eraldi kirjele, mitte alarühmale. Aruandluses on kohustuslik näidata mõlemat liiki väljad, kui ei ole sätestatud teisiti.

#### 1.3. Märgi põhimõtted

7. Üldjuhul tuleb kõik summad esitada positiivsete arvudena. Arvestada tuleks järgmiste piirangutega:

(a) 1. osas (bilansi ülevaade) ja 4. osas (kasumiaruanne), tuleb kasutada märki põhimõtteid, mida kasutatakse finantsaruandluse raamistikus (FINREP), järgides määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa 1. tabelis sätestatud juhiseid.

- (b) Likviidsuskattekindaja (LCR) või stabiilse netorahastamise kindaja (NSFR) puudujäägi korral tuleb vastavad väärtused kajastada negatiivsete arvudena likviidsuskattekindajate vormis P01.03.
- (c) Konkreetsetes turutingimustes, nimelt kui teatud instrumendi suhtes kehtib negatiivne intressimäär, võib negatiivseid väärtusi kajastada osas 2B (hinnakujundus).
- (d) 2. osa vormides (P02.07 ja P02.08) kajastatavaid summasid võib esitada negatiivsete arvudena, nt kui loobumised ja võõrandamised ületavad omandamisi.
- (e) Tagasiostmised 5. osa (emiteerimised) ridadel „saabuva tähtjaga (brutoväljavool)“ tuleb kajastada positiivsete arvudena.

## **II OSA: VORMIDE TÄITMISE JUHISED**

### 1. Prognoosid

- 8. Andmekirjete prognoosid tuleb teha 3 aastaks alates aruandekuupäevast. Erandid on likviidsuskattekindaja (P01.03) ja hinnakujundamise andmed (P02.04 ja P02.05), mille prognoosid tuleb teha 1 aastaks.
- 9. Aruandekuupäev peab olema eelmise aasta 31. detsember.
- 10. Kui krediidasutustel on siseriiklike õigusaktidega lubatud koostada finantsteabe aruandeid majandusaasta kohta, mis erineb kalendriaastast, tuleb aruandekuupäevaks lugeda viimase kättesaadava majandusaasta lõppkuupäev.
- 11. Majandusaasta lõpu aruandekuupäevas ( $t$ ) peavad aruande arvud viitama järgmistele elementidele:

<b>Veerud</b>	
010	<b><u>Tegelik hetkepositsioon</u></b> Tegelik hetkepositsioon (majandusaasta lõpp $t$ ), mis väljendab rahastamiskavade aruandekuupäeva.
030	<b><u>Kavandatav 1. aasta positsioon</u></b> Kavandatav 1. aasta positsioon (majandusaasta lõpp $t + 1$ aasta).
040	<b><u>Kavandatav 2. aasta positsioon</u></b> Kavandatav 2. aasta positsioon (majandusaasta lõpp $t + 2$ aastat).
050	<b><u>Kavandatav 3. aasta positsioon</u></b> Kavandatav 3. aasta positsioon (majandusaasta lõpp $t + 3$ aastat).

12. Kajastatav summa peab olema bilansiline jääkmaksumus, kui ei ole sätestatud teisiti.

## 2. Osa 1A: bilansi ülevaade

### 2.1. Üldised märkused

13. Krediidiasutused peaksid esitama oma kavandatud bilansiarendud, eelkõige bilansivarade (P01.01) ja kohustuste (P01.02) aktsiapositsiooni 3 aasta prognoosi.

14. Bilansiprognosisid peaksid arvestama ka restruktureerimiskavadega, st vormides P02.07 ja P02.08 eraldi kajastatud andmetega.

### 2.2. Varad (P01.01)

#### 2.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Read	
010	<b><u>Raha ja nõuded keskpankadele</u></b> See kirje hõlmab raha ja nõudeid keskpankadele, nagu see on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktis 2.
020	<b><u>Pöördrepolaenud</u></b> Pöördrepolaenud on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktis 85(e).
030	<b><u>Laenud ja ettemaksud kodumajapidamistele (v.a pöördrepolaenud)</u></b> Laenud ja ettemaksud on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 32.  See kirje sisaldab laene ja ettemakseid, mille vastaspool on kodumajapidamine, nagu on määratletud sama lisa I osa punktis 42(f). Laenude ja ettemaksete puhul peab vastaspool olema vahetu laenuvõtja kooskõlas 1. osa punktidega 43 ja 44(a).  Pöördrepolaenud V lisa II osa punkti 85(e) tähenduses jäetakse välja.
035	<b><u>millest: tähtaja ületanud</u></b> See kirje hõlmab viivisnõudeid, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktis 213 ning järgnevas tekstis.
040	<b><u>Riigisisesed tegevused</u></b> Riigisisesed tegevused peaksid hõlmama tegevusi, mis on kajastatud aruandva asutuse asukohaks olevas liikmesriigis kooskõlas määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktiga 270.

041	<p><b><u>Varade väärtuse akumulereitud langus, riigisisese tegevuse krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused (memokirje)</u></b></p> <p>Varade väärtuse akumulereitud langus ning krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktides 69–71.</p>
070	<p><b><u>millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud</u></b></p> <p>Kinnisvaraga tagatud laenud on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktides 86(a) ja 87. Kinnisvaraga tagatud kodu- ja kommerts-laenude eristus on esitatud V lisa II osa punktis 173(a).</p>
091	<p><b><u>Tegevused muudes EMP riikides</u></b></p> <p>See kirje sisaldab tegevusi, mis on tunnustatud teistes Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) riikides peale aruandva üksuse asukohariigi.</p>
092	<p><b><u>Varade väärtuse akumulereitud langus ning teistes EMP riikides tegutsemise krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused (memokirje)</u></b></p> <p>Varade väärtuse akumulereitud langus ning krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktides 69–71.</p>
093	<p><b><u>millest: elamukinnisvaraga tagatud laenud</u></b></p> <p>Kinnisvaraga tagatud laenud on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktides 86(a) ja 87. Kinnisvaraga tagatud kodu- ja kommerts-laenude eristus on esitatud V lisa II osa punktis 173(a).</p>
096	<p><b><u>Tegevused EMP-välistes riikides</u></b></p> <p>See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud EMP-välistes riikides.</p>
097	<p><b><u>Varade väärtuse akumulereitud langus ning EMP-välistes riikides tegutsemise krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused (memokirje)</u></b></p> <p>Varade väärtuse akumulereitud langus ning krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktides 69–71.</p>
100	<p><b><u>Laenud ja ettemaksed mittefinantsettevõtjatele (v.a pöördrepolaenud)</u></b></p> <p>Laenud ja ettemaksed on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 32.</p> <p>See kirje hõlmab laene ja ettemakseid, mille vastaspool on finantssektorivälised äriühingud, nagu on määratletud sama lisa I osa punktis 42(e). Laenude ja ettemaksete puhul peab vastaspool olema vahetu laenuvõtja kooskõlas 1. osa punktidega 43 ja 44(a).</p>

	Pöördrepolaeenud V lisa 2. osa punkti 85(e) tähenduses jäetakse välja.
105	<b><u>millest: tähtaja ületanud</u></b> See kirje hõlmab viivisnõudeid, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktis 213 ning järgnevas tekstis.
110	<b><u>Riigisisesed tegevused</u></b> „Riigisisesed“ tegevused peaksid hõlmama tegevusi, mis on kajastatud liikmesriigis, kus aruandev asutus asub, kooskõlas määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktiga 270.
111	<b><u>Varade väärtuse akumulereitud langus, riigisestest tegevuste krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused (memokirje)</u></b> Varade väärtuse akumulereitud langus ning krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktides 69–71.
140	<b><u>Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad</u></b> See kirje hõlmab riigisisesed laene ja ettemakseid (välja arvatud pöördrepolaeenud) väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele (VKE), nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 5.
150	<b><u>Mittefinantsettevõtjad, v.a VKEd</u></b> See kirje hõlmab riigisisesed laene ja ettemakseid (välja arvatud pöördrepolaeenud) mittefinantsettevõtjatele peale VKEde.
161	<b><u>Tegevused muudes EMP riikides</u></b> See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud teistes EMP riikides peale aruandva üksuse asukohariigi.
162	<b><u>Varade väärtuse akumulereitud langus ning teistes EMP riikides tegutsemise krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused (memokirje)</u></b> Varade väärtuse akumulereitud langus ning krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktides 69–71.
163	<b><u>Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad</u></b> See kirje hõlmab laene ja ettemakseid (välja arvatud pöördrepolaeenud), mida antakse VKEdele, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 5, muudes EMP riikides kui aruandva üksuse riik.
164	<b><u>Mittefinantsettevõtjad, v.a VKEd</u></b>

	See kirje hõlmab laene ja ettemakseid (välja arvatud pöördrepolaenud), mida antakse mittefinantsettevõtjatele peale VKEde muudes EMP riikides kui aruandva üksuse riik.
167	<b><u>Tegevused EMP välistes riikides</u></b> See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud EMP välistes riikides.
168	<b><u>Varade väärtuse akumulereeritud langus ning EMP-välistes riikides tegutsemise krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud negatiivsed muutused (memokirje)</u></b> Varade väärtuse akumulereeritud langus ning krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereeritud negatiivsed muutused on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktides 69–71.
180	<b><u>Laenud ja ettemaksed krediidasutustele (v.a pöördrepolaenud)</u></b> Laenud ja ettemaksed (v.a pöördrepolaenud) krediidasutustele on määratletud määruses (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 42(c).
181	<b><u>Riigisisesed tegevused</u></b> „Riigisisesed“ tegevused peaksid hõlmama tegevusi, mis on kajastatud liikmesriigis, kus aruandev asutus asub, kooskõlas määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktiga 270.
182	<b><u>Tegevused muudes EMP riikides</u></b> See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud teistes EMP riikides peale aruandva üksuse asukohariigi.
183	<b><u>Tegevused EMP-välistes riikides</u></b> See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud EMP välistes riikides.
190	<b><u>Laenud ja ettemaksed muudele finantsettevõtjatele (v.a pöördrepolaenud)</u></b> Laenud ja ettemaksed (sealhulgas pöördrepolaenud) muudele finantsettevõtjatele on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 42(d).
191	<b><u>Riigisisesed tegevused</u></b> „Riigisisesed“ tegevused peaksid hõlmama tegevusi, mis on kajastatud liikmesriigis, kus aruandev asutus asub, kooskõlas määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktiga 270.
192	<b><u>Tegevused muudes EMP riikides</u></b> See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud teistes EMP riikides peale aruandva üksuse asukohariigi.
193	<b><u>Tegevused EMP-välistes riikides</u></b> See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud EMP-välistes riikides.



195	<p><b><u>Laenuid ja ettemaksed keskpankadele (v.a pöördrepolaenuid)</u></b></p> <p>Laenuid ja ettemaksed (v.a pöördrepolaenuid) keskpankadele on määratletud määruses (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 42(a).</p>
197	<p><b><u>Laenuid ja ettemaksed valitsemissektorile (v.a pöördrepolaenuid)</u></b></p> <p>Laenuid ja ettemaksed (v.a pöördrepolaenuid) valitsemissektorile on määratletud määruses (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 42(b).</p>
200	<p><b><u>Tuletisinstrumendid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab kauplemiseks ja riskimaandamise arvestuseks hoitavaid tuletisinstrumente kooskõlas määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktidega 15(a), 16(a), 17 ja 22.</p>
205	<p><b><u>Võlaväärtpaberid</u></b></p> <p>Võlaväärtpaberid on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 31.</p>
207	<p><b><u>Kapitaliinstrumendid</u></b></p> <p>See kirje sisaldab muude üksuste kapitaliinstrumente, välja arvatud investeeringud tütarettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ning sidusettevõtjatesse, põhivaradena klassifitseeritud investeeringud ning müügiks hoitavad müügigrupid.</p>
211	<p><b><u>Muud varad</u></b></p> <p>See kirje hõlmab mis tahes muid varasid, nagu määratletud real 220, mida ei ole veel eespool ridadel 010–207 kajastatud.</p>
220	<p><b><u>Koguvamad</u></b></p> <p>See kirje hõlmab koguvarama kooskõlas määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktidega 1–7.</p> <p>rahvusvaheline raamatupidamisstandard (IAS) 1.9(a), rakendussuunised (IG) 6 ning pankade raamatupidamisarvestuse direktiiv (BAD) artikkel 4 „Vara“.</p>
230	<p><b><u>Kasutamata kokkulepitud krediidiiniidid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab kasutamata kokkulepitud krediidiiniidide nominaalsummat, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 2. osa punktis 113(b).</p>
240	<p><b><u>Laenuid ja ettemaksed konsolideerimisgrupi ettevõtjatele, mis jäävad usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise kohaldamisalast välja (v.a pöördrepolaenuid)</u></b></p> <p>See kirje hõlmab laene ja ettemakseid, mille vastaspoolel on raamatupidamisgrupisisesed üksused, mis jäävad usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise kohaldamisalast välja. See hõlmab sama grupi tütarettevõtjaid ja muid üksusi ning sidus- ja ühissetevõtjaid kooskõlas määruses (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktis 289 sätestatud põhimõttega. Pöördrepolaenuid jäetakse välja.</p>

## 2.3. Kohustused (P01.02)

### 2.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

<b>Read</b>	
010	<p><b><u>Repolepingud</u></b></p> <p>Repolepingud on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktides 183 ja 184.</p>
020	<p><b><u>Hoiused kodumajapidamistelt (v.a repolepingud)</u></b></p> <p>Hoiused on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 36 ja 2. osa punktis 97.</p> <p>See kirje hõlmab hoiuseid, mille vastaspool, st hoiustaja, on kodumajapidamine, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 42(f).</p> <p>Repolepingud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktide 183 ja 184 mõistes jäetakse välja.</p>
030	<p><b><u>Riigisisesed tegevused</u></b></p> <p>„Riigisisesed“ tegevused peaksid hõlmama tegevusi, mis on kajastatud liikmesriigis, kus aruandev asutus asub, kooskõlas määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktiga 270.</p>
051	<p><b><u>Tegevused muudes EMP riikides</u></b></p> <p>See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud teistes EMP riikides peale aruandva üksuse asukohariigi.</p>
052	<p><b><u>Tegevused EMP-välistes riikides</u></b></p> <p>See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud EMP-välistes riikides.</p>
060	<p><b><u>Hoiused mittefinantsettevõtjatelt (v.a repolepingud)</u></b></p> <p>Hoiused on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa 1. osa punktis 36 ja 2. osa punktis 97.</p> <p>See kirje hõlmab hoiuseid, mille vastaspool, st hoiustaja, on mittefinantsettevõtja, nagu on määratletud (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 42(e).</p> <p>Repolepingud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktide 183 ja 184 tähenduses jäetakse välja.</p>
070	<p><b><u>Riigisisesed tegevused</u></b></p> <p>„Riigisisesed“ tegevused peaksid hõlmama tegevusi, mis on kajastatud liikmesriigis, kus aruandev asutus asub, kooskõlas määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktiga 270.</p>
090	<p><b><u>Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad</u></b></p> <p>See kirje hõlmab riigisiseseid hoiuseid (välja arvatud repolepingud) VKEdele, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 5(i).</p>

100	<p><b><u>Mittefinantsettevõtjad, v.a VKEd</u></b></p> <p>See kirje hõlmab riigisiseseid hoiuseid (välja arvatud repolepingud) mittefinantsettevõtjatele peale VKEde.</p>
111	<p><b><u>Tegevused muudes EMP riikides</u></b></p> <p>See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud teistes EMP riikides peale aruandva üksuse asukohariigi.</p>
112	<p><b><u>Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad</u></b></p> <p>See kirje hõlmab hoiuseid (välja arvatud tagasiostulepingud) VKEdelt, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 5, muudes EMP riikides kui aruandva üksuse riik.</p>
113	<p><b><u>Mittefinantsettevõtjad, v.a VKEd</u></b></p> <p>See kirje hõlmab hoiuseid (välja arvatud tagasiostulepingud) mittefinantsettevõtjatelt peale VKEde muudes EMP riikides kui aruandva üksuse riik.</p>
115	<p><b><u>Tegevused EMP-välistes riikides</u></b></p> <p>See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud EMP-välistes riikides.</p>
130	<p><b><u>Hoiused krediidasutustelt (v.a repolepingud)</u></b></p> <p>See kirje hõlmab hoiuseid (välja arvatud repolepingud) krediidasutustele, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 42(c).</p>
131	<p><b><u>Riigisisesed tegevused</u></b></p> <p>„Riigisisesed“ tegevused peaksid hõlmama tegevusi, mis on kajastatud liikmesriigis, kus aruandev asutus asub, kooskõlas määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktiga 270.</p>
132	<p><b><u>Tegevused muudes EMP riikides</u></b></p> <p>See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud teistes EMP riikides peale aruandva üksuse asukohariigi.</p>
133	<p><b><u>Tegevused EMP-välistes riikides</u></b></p> <p>See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud EMP-välistes riikides.</p>
140	<p><b><u>Hoiused muudelt finantsettevõtjatelt (v.a repolepingud)</u></b></p> <p>See kirje hõlmab hoiuseid (välja arvatud repolepingud) teistelt finantsettevõtjatelt, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa lõike punktis 42(d).</p>
141	<p><b><u>Riigisisesed tegevused</u></b></p>

	<p>„Riigisisesed“ tegevused peaksid hõlmama tegevusi, mis on kajastatud liikmesriigis, kus aruandev asutus asub, kooskõlas määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktiga 270.</p>
142	<p><b><u>Tegevused muudes EMP riikides</u></b></p> <p>See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud teistes EMP riikides peale aruandva üksuse asukohariigi.</p>
143	<p><b><u>Tegevused EMP-välistes riikides</u></b></p> <p>See kirje hõlmab tegevusi, mis on kajastatud EMP-välistes riikides.</p>
145	<p><b><u>Hoiused keskpankadelt (v.a repolepingud)</u></b></p> <p>See kirje hõlmab hoiuseid (välja arvatud repolepingud) keskpankadelt, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 42(a).</p>
147	<p><b><u>Hoiused valitsemissektorilt (v.a repolepingud)</u></b></p> <p>See kirje hõlmab hoiuseid (välja arvatud repolepingud) valitsemissektorilt, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 42(b).</p>
150	<p><b><u>Emiteeritud lühiajalised võlaväärtpaberid (esialgne tähtaeg &lt;1 aasta)</u></b></p> <p>See kirje hõlmab emiteeritud võlaväärtpabereid, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 37 ning II osa punktis 98.</p> <p>See kirje hõlmab emiteeritud võlaväärtpabereid, mille esialgne tähtaeg on alla 1 aasta ning neid, mille varaseim võimalik tagasiostuõiguse tekkimise kuupäev emiteerimise kuupäeval on varasem kui 12 kuud.</p>
160	<p><b><u>Emiteeritud lühiajalised tagamata võlaväärtpaberid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab lühiajalisi võlaväärtpabereid (nagu on määratletud real 150), mis ei ole tagatisega tagatud.</p>
170	<p><b><u>Emiteeritud lühiajalised tagatud võlaväärtpaberid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab lühiajalisi võlaväärtpabereid (nagu on määratletud real 150), mis on tagatisega tagatud.</p>
180	<p><b><u>Emiteeritud pikaajalised võlaväärtpaberid (esialgne tähtaeg ≥1 aasta)</u></b></p> <p>See kirje hõlmab emiteeritud võlaväärtpabereid, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 37 ning II osa punktis 98.</p> <p>See kirje hõlmab võlaväärtpabereid, mille esialgne tähtaeg on suurem või võrdne ühe aastaga ning neid, mille varaseim võimalik tagasiostuõiguse tekkimise kuupäev on emiteerimiskuupäeval on 12 kuu pärast või hiljem.</p>
190	<p><b><u>Emiteeritud pikaajalised tagamata võlaväärtpaberid kokku</u></b></p> <p>See kirje hõlmab pikaajalisi võlaväärtpabereid (nagu on määratletud real 180), mis ei ole tagatisega tagatud.</p>

191	<p><b><u>Täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab kapitaliinstrumente, mis vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 52 lõikes 1 sätestatud tingimustele.</p>
192	<p><b><u>Teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab kapitaliinstrumente või allutatud laene, mis vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 63 sätestatud tingimustele.</p>
193	<p><b><u>Allutatud instrumendid (v.a esimesse või teise taseme omavahenditesse juba kuuluvad instrumendid)</u></b></p> <p>See kirje hõlmab kohustusi, mis makstakse tagasi riigi maksejõuetusõiguse alusel üksnes pärast seda, kui kõikidele tavapäraste klasside võlausaldajatele ja kõrgema nõudeõiguse järgu eelistatud võlausaldajatele on täielikult tagasi makstud. See hõlmab nii lepingu kui ka seaduse alusel allutatud kohustusi. Sellesse kategooriasse kaasatakse üksnes allutatud instrumendid, mida ei kajastata omavahenditena. See rida hõlmab ka seda osa allutatud kohustustest, mis kvalifitseerub põhimõtteliselt omavahenditeks, kuid mida ei ole hõlmatud omavahenditega tulenevalt järkjärgulise kasutuselt kõrvaldamise sätetest, nt määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 64 (järelejäänud tähtaeg) või määruse (EL) nr 575/2013 10. osa (varem kehtinud nõuete ajutise kohaldamise mõju).</p>
194	<p><b><u>Eelisinõudeõiguseta kõrgema nõudeõiguse järguga</u></b></p> <p>See kirje hõlmab järgmisi kohustusi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- tagamata nõuded, mis tulenevad võlainstrumentidest, mis vastavad direktiivi 2014/59/EL artikli 108 lõike 2 punktides a, b ja c ning lõikes 3 sätestatud tingimustele;</li> <li>- tagamata nõuded, mis tulenevad võlainstrumentidest, millele on osutatud direktiivi 2014/59/EL artikli 108 lõike 5 esimese lõigu punktis b;</li> <li>- võlainstrumendid, mis kuuluvad madalaimasse prioriteetsuse järku tavapäraste tagamata nõuete hulgas, mis tulenevad võlainstrumentidest, millele on osutatud direktiivi 2014/59/EL artikli 108 lõikes 7 ja mille puhul liikmesriik on kooskõlas selle lõikega märkinud, et nad kuuluvad samasse järku kui nõuded, mis vastavad direktiivi 2014/59/EL artikli 108 lõike 2 punktides a, b ja c ning lõikes 3 sätestatud tingimustele.</li> </ul>
195	<p><b><u>Kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata (valdusettevõtted)</u></b></p> <p>Valdusettevõtjate korral võidakse selles kategoorias kajastada ka allutamata võlaväärtpabereid (st struktuurne allutamine).</p> <p>See kirje hõlmab tavalisi tagamata instrumente, mille on emiteerinud kriisilahendusala ettevõtja, kellel pole bilansis ühtegi määruse (EL) nr 575/2013 artikli 72a lõikes 2 välistatud kohustust, mis kuuluvad kõlblike kohustustega samasse või väiksemasse nõudeõiguse järku.</p>
196	<p><b><u>Muud pikaajalised tagamata instrumendid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab pikaajalisi tagamata instrumente, mis ei ole kajastatud ridadel 191–195, mis viitab eelkõige instrumentidele, mida nimetatakse tavaliselt eelisinõudeõigusega kõrgema nõudeõigusjärguga instrumentideks.</p>

220	<p><b><u>Emiteeritud pikaajalised tagatud võlaväärtpaberid kokku</u></b></p> <p>See kirje hõlmab pikaajalisi võlaväärtpabereid (nagu on määratletud real 180), mis on tagatisega tagatud.</p>
250	<p><b><u>Pandikirjad</u></b></p> <p>See kirje hõlmab võlakirju, mis on kõlblikud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõikes 1 sätestatud käsitluseks.</p>
280	<p><b><u>Varaga tagatud väärtpaberid</u></b></p> <p>Varaga tagatud väärtpaberid on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 61.</p>
310	<p><b><u>Muud pikaajalised tagatud võlaväärtpaberid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab mis tahes emiteeritud pikaajalisi võlaväärtpabereid (nagu on määratletud real 180), mis on tagatisega tagatud ning mis ei ole juba kajastatud real 250 või 280.</p>
340	<p><b><u>Emiteeritud võlaväärtpaberid kokku</u></b></p> <p>See kirje hõlmab emiteeritud võlaväärtpabereid, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 37 ning II osa punktis 98.</p>
350	<p><b><u>millest: (esialgne tähtaeg ≥3 aastat)</u></b></p> <p>See kirje hõlmab emiteeritud võlaväärtpabereid (nagu on määratletud real 340), mille esialgne tähtaeg on vähemalt 3 aastat ning neid, mille varaseim võimalik tagasiostuõiguse tekkimise kuupäev emiteerimiskuupäeval on 3 kuu pärast või hiljem.</p>
360	<p><b><u>Tuletisinstrumendid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab tuletisinstrumentide riskimaandamise arvestust, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktides 25 ja 26.</p>
370	<p><b><u>Omakapital kokku</u></b></p> <p>See kirje hõlmab kogu omakapitali, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktides 16–30.</p>
381	<p><b><u>Muud kohustused</u></b></p> <p>See kirje hõlmab mis tahes muid kohustusi, mida saab kajastada real 390 ja mis ei ole kajastatud juba eespool toodud ridadel.</p>
390	<p><b><u>Kohustused ja omakapital kokku</u></b></p> <p>See kirje hõlmab kõiki kohustusi ja kogu omakapitali, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktides 8–30.</p> <p>IAS 1.IG6 ja BAD artikkel 4 „Kohustused“.</p>

400	<p><b><u>Hoiused teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtjatelt, mis jäävad usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise kohaldamisalast välja (v.a repolepingud)</u></b></p> <p>See kirje hõlmab hoiuseid, mille vastaspooled on raamatupidamisgrupi sisesed üksused, mis jäävad usaldatavusnõuetekohase konsolideerimise kohaldamisalast välja. See hõlmab sama grupi tütarettevõtjaid ja muid üksuseid ning sidus- ja ühisettevõtjaid kooskõlas määruses (EL) nr 680/2014 V lisa II osa punktis 289 sätestatud põhimõttega. Repolepingud jäetakse välja.</p>
-----	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### 3. Osa 1B: likviidsuse suhtarvud (P01.03)

#### 3.1. Üldised märkused

15. See vorm hõlmab järgmiseid prognoose:

- (a) likviidsuskattekindaja ja selle põhielementide ühe aasta prognoos;
- (b) stabiilse netorahastamise kindaja ja selle põhielementide kolme aasta prognoos (P01.03).

16. Vormis P01.03 määratletud andmed tuleb esitada, kui krediidasutus peab arvutama likviidsuse suhtarvud kooskõlas määrusega (EL) nr 575/2013 ning komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/61 vastavalt vajadusele kas individuaalsel või konsolideeritud tasandil. Konsolideeritud andmete nõudmise korral tuleb andmed esitada kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 II jaotise 2. peatükis ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 2.3 ette nähtud likviidsuseks vajalike piirangutega.

#### 3.1.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Read	
010	<p><b><u>Stabiilse netorahastamise kindaja<sup>1</sup></u></b></p> <p>See kirje hõlmab stabiilse netorahastamise kindajat kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 1. peatükiga.</p>
012	<p><b><u>Stabiilse netorahastamise kindaja (NSFR) – kättesaadav stabiilne rahastamine (ASD)<sup>1</sup></u></b></p> <p>See kirje hõlmab kättesaadavat stabiilset rahastamist kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 3. peatükiga.</p>
014	<p><b><u>Stabiilse netorahastamise kindaja – nõutav stabiilne rahastamine<sup>1</sup></u></b></p> <p>See kirje hõlmab nõutavat stabiilset rahastamist kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 4. peatükiga.</p>
020	<p><b><u>Stabiilse netorahastamise kindaja ülejääk/(puudujääk)</u></b></p>

<sup>1</sup> Seni, kuni määruse (EL) nr 575/2013 kehtestatud stabiilse netorahastamise kindaja hakkab 2021. aasta juunis kehtima, peavad kajastatavad andmed osutama viimasele Basel III järelevalvele.

	See kirje hõlmab kättesaadavat stabiilset rahastamist, nagu on määratletud real 012, millest on maha arvatud real 014 määratletud nõutav stabiilne rahastamine.
030	<b><u>Likviidsuskattekindaja</u></b> See kirje hõlmab likviidsuskattekindajat, mis on arvatud kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 4 lõikega 1 ning komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV ja XXV lisadega.
032	<b><u>Likviidsuskattekindaja – likviidsuspuhver</u></b> See kirje hõlmab likviidsuspuhvrit, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotises ning komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV ja XXV lisas.
034	<b><u>Likviidsuskattekindaja – likviidsete vahendite netoväljavool</u></b> See kirje hõlmab likviidsete vahendite netoväljavoolu, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 III jaotise 1. peatükis ning komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV ja XXV lisades.
035	<b><u>Likviidsete vahendite koguväljavool</u></b> Krediidiasutused peaksid kajastama siin väljavoolu kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 III jaotise 2. peatüki ning komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV ja XXV lisadega.
036	<b><u>Sissevoolu tagasiostud kokku</u></b> Krediidiasutused peaksid kajastama siin sissevoolu tagasioste kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 III jaotise 3. peatüki ning komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XXIV ja XXV lisadega. See kirje hõlmab täielikult vabastatud sissevoolude mahaarvamiste kogusummat sissevoolude puhul, mille suhtes kohaldatakse 90% ja 75% ülempiiri.
040	<b><u>Likviidsuskattekindaja ülejääk/(puudujääk)</u></b> See kirje hõlmab likviidsuspuhvrit, nagu on määratletud real 032, millest on maha arvatud likviidsete vahendite netoväljavool, nagu on määratletud real 034.

#### 4. Osa 2A: konkreetne sõltuvus rahastamisest

##### 4.1. Üldised märkused

###### 17. Krediidiasutused peaksid kajastama järgmiseid elemente:

(a) Direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemiga või samaväärse kolmanda riigi hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud hoiuste prognoosid ning tagamata hoiused (P02.01).

(b) Muude jaeklientidele müüdavate hoiuselaadsete finantsinstrumentide prognoos (P02.01).



(c) Otseselt või kaudselt avaliku sektori ja keskpankade rahastatud rahastusallikate prognoos. See hõlmab keskmise pikkusega ja pikaajalisi reparahtamisprogramme, krediititagamise rahastamisprogramme ning krediititagamise/-pakkumise reaalmajanduse tugiprogramme (P02.02).

(d) Võlgade või võlalaadsete uuenduslike rahastamisstruktuuride, sealhulgas uuenduslike hoiuselaadsete instrumentide, prognoos (P02.03).

#### 4.2. Tagatud ja tagamata hoiused ja tagamata hoiuselaadsed finantsinstrumendid (P02.01)

18. Tagamata hoiuselaadne finantsinstrument on finantsinstrument, mis võib sarnaneda hoiusele, kuid millega kaasnevad riskid, mis erinevad hoiuse omadest, kuna see finantsinstrument ei ole tagatud hoiuste tagamise skeemiga.

##### 4.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Read	
010	<p><b><u>Direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud hoiused.</u></b></p> <p>Krediitiasutused peaksid kajastama tagatud hoiused hoiuste tagamise skeemide direktiivi 2014/49/EL artikli 2 lõike 1 punkti 5 tähenduses, st iga krediitiasutuse kliendi kõik hüvitiskõlblikud hoiused kuni 100 000 euro ulatuses iga hoiustaja kohta. Siin tuleks kajastada ka ajutiselt suured hoiuste jäägid, mis on tagatud hoiuste tagamise skeemiga kooskõlas artikli 6 lõikega 2.</p> <p>Teisi instrumente peale hoiuste ei tuleks kajastada, olenemata sellest, kas need on hoiuste tagamise skeemiga tagatud või mitte.</p>
020	<p><b><u>Direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga hõlmamata hoiused.</u></b></p> <p>See kirje hõlmab hoiuseid, mida ei ole real 010 kajastatud, sealhulgas real 010 kajastatud hoiuste tagamata osa.</p>
030	<p><b><u>Hoiuselaadsed finantsinstrumendid, mis on hoiuste laadsed, kuid ei ole hoiused, ning mida müüakse jaeklientidele.</u></b></p> <p>Krediitiasutused peavad kajastama tooteid, millel on teatud mõtteline või tegelik kapitalikaitse kontseptsioon, kuid millel võib olla varieeruva tulemuslikkusega väljund. See kirje hõlmab ainult neid instrumente, mis ei ole hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud.</p>

#### 4.3. Avaliku sektori ja keskpankade rahastamisallikad (P02.02)

##### 4.3.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

19. Kajastatav summa peab olema rahastamise bilansiline jääkmaksumus iga aasta lõpus.

<b>Read</b>	
005	<p><b><u>Riiklikud ja riigiülesed tähtajalised (alla ühe aasta) reporahastamisprogrammid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab programme, mis kehtivad Euroopa Liidu liikmesriigis paljudele krediidasutustele vastandina programmidele, mis kehtivad üksikutele asutustele individuaalselt. Krediidasutused peaksid kajastama (keskpankadelt repotehingu kaudu) saadud tähtajalised tagatud hulgirahastamise summa. Tähtajaline tähendab, et esimese tagasiostukuupäeva esialgne tähtaeg on alla 1 aasta.</p> <p>Keskpankade rahastamisprogrammide, näiteks Euroopa Keskpanga (EKP) põhiliste refinantseerimisoperatsioonide, kaudu saadud rahastus tuleks sel real kajastada sõltumatult tehingu õiguslikust vormist, st sellest, kas see saadi repotehinguga või muul viisil.</p>
010	<p><b><u>Riikliku ja riigiülese tähtajaga (vähemalt üks aasta) reporahastamisprogrammid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab programme, mis kehtivad Euroopa Liidu liikmesriigis paljudele krediidasutustele vastandina programmidele, mis kehtivad üksikutele asutustele individuaalselt. Krediidasutused peaksid kajastama (keskpankadelt repotehingu kaudu) saadud tähtajalised tagatud hulgirahastamise summa. Tähtajaline tähendab, et esimese tagasiostukuupäeva esialgne tähtaeg on vähemalt üks aasta.</p> <p>Keskpankade rahastamisprogrammide, näiteks Euroopa Keskpanga (EKP) pikaajaliste refinantseerimisoperatsioonide (LTRO), sealhulgas sihtotstarbeliste pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide, kaudu saadud rahastus tuleks sel real kajastada sõltumatult tehingu õiguslikust vormist, st sellest, kas see saadi repotehinguga või muul viisil.</p>
020	<p><b><u>Riiklikud ja riigiülesed tähtajalised (vähemalt üks aasta) reporahastamisprogrammid</u></b></p> <p>See kirje hõlmab programme, mis kehtivad Euroopa Liidu liikmesriigis paljudele krediidasutustele vastandina programmidele, mis kehtivad üksikutele asutustele individuaalselt. Krediidasutused peaksid kajastama tagamata tähtajalisi väljastatud hulгимүүгига seotud laene, mille on taganud riiklik ja/või riigiülene asutus juhaks, kui krediidasutus ei suuda oma kohustusi täita. Tähtajaline tähendab, et esimese tagasiostukuupäeva esialgne tähtaeg on üle ühe aasta või ametiasutuste pakutava garantii pikendusvõimalus võimaldab tegelikku kaudset garantiitähtaega, mis on vähemalt üks aasta.</p>
030	<p><b><u>Riiklikud ja riigiülesed tähtajalised (vähemalt üks aasta) reaalmajandusele krediidi pakkumise stiimulprogramm – võlakirjade emiteerimise toetus</u></b></p> <p>See kirje hõlmab programme, mis kehtivad Euroopa Liidu liikmesriigis paljudele krediidasutustele vastandina programmidele, mis kehtivad üksikutele asutustele individuaalselt. Krediidasutused peaksid kajastama hulгимүүгига seotud tagatud või tagamata tähtajaliste võlakirjade emiteerimise toetust, mis on saadud üksnes kredidivahenduse eesmärgil väljastamiseks reaalmajandusse riikliku ja/või riigiülese ametiasutuse stiimulite abil. Tähtajaline tähendab, et esimese tagasiostukuupäeva esialgne tähtaeg on üle ühe aasta või ametiasutuste pakutava garantii pikendusvõimalus võimaldab tegelikku kaudset garantiitähtaega, mis on vähemalt üks aasta.</p>

040	<p><b><u>Riiklik ja riigiülene tähtajaline (vähemalt üks aasta) reaalmajandusele krediidi pakkumise skeem – väljastatud laenud</u></b></p> <p>See kirje hõlmab programme, mis kehtivad Euroopa Liidu liikmesriigis paljudele krediitiasutustele vastandina programmidele, mis kehtivad üksikutele asutustele individuaalselt. Krediitiasutused peaksid kajastama avalikust sektorist reaalmajanduse rahastamiseks saadud otserahastuse summa, nt laenud riigiosalusega pangast või muudest avaliku sektori asutustest, mida tuleks kasutada laenude andmiseks kodumajapidamistele või mittefinantsettevõtjatele. Tähtajaline tähendab, et esimese tagasiosakuupäeva esialgne tähtaeg on vähemalt üks aasta või ametiasutuste pakutava garantii pikendusvõimalus eeldab tegelikku kaudset garantiitähtaega, mis on üle ühe aasta.</p>
-----	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### 4.4. Uuenduslikud rahastamisstruktuurid (P02.03)

20. Nagu on märgitud ESRNi krediitiasutuste rahastamist käsitavas soovituses (ESRN/2012/2), võivad uuenduslikud rahastamisinstrumendid hõlmata järgmist, kuid ei pruugi sellega piirduda:

(a) Likviidsuse vahetustehingud: tagatud laenamise liik, mille puhul annab laenuandja laenajale suure likviidsusega varasid (nt sularaha ja riigivõlakirju) väiksema likviidsusega tagatise (nt varadega tagatud väärtpaberid) vastu, parandades protsessi käigus likviidsusolukorda.

(b) Struktureeritud tooted: tooted, millel on eelmääratud väljamaksete struktuur sõltuvalt nende väärtusest lõpptähtajal või ühe või mitme alusteguri, näiteks aktsiate, aktsiaindeksite, vahetuskursside, inflatsiooniindeksite, võlaväärtpaberite või tarbekaupade arengust. Need võivad olla struktureeritud väärtpaberid või struktureeritud hoiused.

(c) Börsil kaubeldavad fondid.

##### 4.4.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Read	
010	<p><b><u>Jooksvad emiteeritavad võlad või uuenduslikud võlalaadsed rahastamisstruktuurid</u></b></p> <p>Krediitiasutused peaksid kajastama siin võlgade või võlalaadsete uuenduslike rahastamisstruktuuride jääki aruandekuupäeval ning 3 aasta prognoosides.</p>
020	<p><b><u>millest: müüdüd VKEdele</u></b></p> <p>VKEd on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 5.</p>
030	<p><b><u>millest: müüdüd kodumajapidamistele</u></b></p> <p>Kodumajapidamised on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 V lisa I osa punktis 42(f).</p>
040	<p><b><u>millest: müüdüd kodumajapidamistele, kellel juba on pangahoiuseid</u></b></p>

	Krediidiasutused peaksid kajastama siin müüki krediidiasutuste pangahoius(te)ga kodumajapidamistele enne uuendusliku rahastamistoote ostmist.
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Veerud	
060	<b><u>Märkuste osa</u></b> Krediidiasutused peaksid esitama ridade 010–040 aluseks olevate toodete teabe. Lisateave peaks sisaldama vähemalt toodete struktuuri, üksiktoodete summade, vastaspoolte, tähtaegade ja esmase emissiooni kuupäeva üksikasjalikke andmeid.

5. Osa 2B: hinnakujundus

5.1. Üldised märkused

21. Krediidiasutused peavad kajastama järgmisi elemente:

(a) Varade tootluse 1 aasta prognoosid. Firmad peaksid esitama saadud kogutulu, mitte intressivahe (P02.04).

(b) Rahastamise kulude 1 aasta prognoosid (P02.05).

22. Et kajastada varade tulusust ja rahastamise kulusid vormide P02.04 ja P02.05 igal real, peab hinnatase olema vastavate operatsioonide tulu/kulude kaalutud keskmine. Tulu/kulu tuleks hinnata vastavate operatsioonide bilansilise jääkmaksumuse suhtes iga aasta lõpus.

5.2. Hinnakujundus: laenuvara (P02.04)

23. Kohaldatakse vormi P01.01 ridade määratlusi.

5.3. Hinnakujundus: hoiused ja muud kohustused (P02.05)

24. Kohaldatakse vormi P01.02 ridade määratlusi.

6. Osa 2C: varad ja kohustused välis- ja aruandlusvaluutades (P02.06)

6.1. Üldised märkused

25. Vorm P02.06 hõlmab välisvaluutades nomineeritud varade ja kohustuste teavet kahe suurima olulise valuuta ning aruandevaluuta kohta. See vorm tuleb esitada krediidiasutustel, mis ei ole väikesed ega mittekeerukad asutused määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 145 tähenduses.

26. Krediidiasutused peavad esitama bilansi jaotuse lähtuvalt kahest suurimast olulisest valuutast ja aruandevaluutast. Valuutat tuleb käsitada olulisena olukorras, kus see moodustab rohkem kui 5% kogukohustustest, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõike 2 punktis a. Valuutade järjestusel pole tähtsust, kui kajastatakse kaht suurimat ja aruandevaluutat. Valuutat kajastatakse vormil P02.06 z-teljena.

27. Krediidiasutused peaksid tuvastama olulised valuutat eespool toodud piirmäära alusel. Aruandlusvaluuta tuleb kajastada ka vormil P02.06.

28. Andmeid tuleb kajastada nimiväärtuse valuutas.

29. Vorm P02.06 viitab brutolaenudele ja ettemaksetele ning muudele finantsvaradele – enne valuutaforvardite, välisvaluuta vahetustehingute, erinevate valuutade intressimäära vahetustehingute või muude instrumentide abil riskide maandamist ning välistab pöördrepolaenud. Ridadel 015–037 kohaldatakse vormi P01.01 määratlusi. Nende ridade andmed tuleks esitada valuutaforvardite, välisvaluuta vahetustehingute, erinevate valuutade intressimäära vahetustehingute või muude instrumentide riskimaandamismõju arvestamata.

30. „Muud finantsvarad“ peaksid koosnema finantsvaradest, mida ei ole eespool viidatud ridadel 015–037 kajastatud, mis on samuti vastavas olulises või aruandevaluutas, sealhulgas investeringutest selles valuutas nomineeritud kapitaliinstrumentidesse. Selle rea andmed tuleks saata valuutaforvardite, välisvaluuta vahetustehingute, erinevate valuutade intressimäära vahetustehingute või muude instrumentide riskimaandamismõju arvestamata.

31. Vorm P02.06 viitab brutohoiustele ning muudele finantskohustustele – enne valuutaforvardite, välisvaluuta vahetustehingute, erinevate valuutade intressimäära vahetustehingute või muude instrumentide abil riskide maandamist ning välistab repolepingud. Ridadel 045–080 kohaldatakse vormi P01.02 määratlusi. Nende ridade andmed tuleks esitada valuutaforvardite, välisvaluuta vahetustehingute, erinevate valuutade intressimäära vahetustehingute või muude instrumentide riskimaandamismõju arvestamata.

32. „Muud finantskohustused“ peaksid koosnema finantskohustustest, mida ei ole eespool nimetatud ridadel 045–080 kajastatud, mis on samuti nomineeritud vastavas olulises või aruandlusvaluutas. Selle rea andmed tuleks samuti esitada valuutaforvardite, välisvaluuta vahetustehingute, erinevate valuutade intressimäära vahetustehingute või muude instrumentide riskimaandamismõju arvestamata.

## 7. Osa 2D: varade ja kohustuste restruktureerimiskavad (P02.07 ja P02.08)

### 7.1. Üldised märkused

33. Krediidiasutused, mis ei ole kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 145 tähenduses väikesed ega mittekeerukad ning mis plaanivad oma bilanssi oluliselt/märkimisväärselt restruktureerida, peaksid esitama andmed vormidel P02.07 ja P02.08.

34. Krediidiasutused peaksid kajastama järgmiseid elemente:

(a) prognoos varade kohta, mida nad kavatsevad omandada/võõrandada ja/või mille omandamisest plaanitakse loobuda (P02.07);

(b) prognoos kohustuste kohta, mida nad kavatsevad kas omandada või võõrandada (P02.08).

35. Et määrata, millal saab tehingut (sh omandamisi) käsitada olulise bilansis restruktureerimisena, peab iga krediidiasutus kaaluma selle mõju oma äristrateegiale ja rahastamiskavale.

36. Varade omandamisest loobumine ja võõrandamine viitavad varadele, mida tähtaja saabumisel strateegiliselt ei pikendata või mille vastaspooli suunatakse rahastamiseks teise pankka kas otseselt või portfelli strateegilise müügi kaudu teisele

asutusele. Omandamine viitab varadele, mis omandatakse strateegiliselt olemasolevate varade portfelliostudena teiselt asutuselt.

37. Kohustuste omandamine viitab kohustustele, mis omandatakse teiselt vastaspoolelt või võõrandatakse teisele vastaspoolele, näiteks ühinemise või omandamise tulemusena.

38. Omandamiste kajastamisel tuleb võõrandamine ja omandamisest loobumised välja jätta.

39. Varade vormi (P02.07) prognoosi täitmise eesmärgil võib kajastada negatiivset väärtust, kui firma kavatses vara võõrandada ja/või vara omandamisest loobuda.

40. Kohustuste vormi (P02.08) prognoosi täitmise eesmärgil võib kajastada negatiivset väärtust, kui firma plaanib kohustuse võõrandada ja/või kohustuse omandamisest loobuda.

41. Vormide P01.01 ja P01.02 määratlused kehtivad vastavalt vormide P02.07 ja P02.08 suhtes.

## 8. 4. osa: kasumiaruanne (P04.01 ja P04.02)

### 8.1. Üldised märkused

42. Vormi P04.01 peavad täitma krediidiasutused, mis ei ole väikesed ega mittekeerukad asutused kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 145 tähenduses ning peavad kajastama rahastamiskavasid nende suuniste alusel.

43. Vormi P04.02 peavad täitma krediidiasutused, mis on väikesed ja mittekeerukad asutused kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 145 tähenduses ning peavad kajastama rahastamiskavasid nende suuniste alusel.

44. Need vormid sisaldavad määruse (EL) nr 680/2014 III ja IV lisade vormi F02.00 (kasumiaruanne) valikteavet. Selle teabe esitamise juhised on määratletud määruse V lisas II osa punktides 31–56.

#### 8.1.1. Juhised konkreetsete kirjade kohta vormis P04.01

Read	
354	<b><u>Muud kirjed (+/-), mis lisatakse põhitegevuse netokogutulusse</u></b> See kirje hõlmab mis tahes muid varasid (neto), mis sisalduvad põhitegevuse netokogutulus, mida ei ole veel kajastatud eespool ridadel 010 kuni 350.
609	<b><u>Muud kirjed (+/-), mis lisatakse jätkuvate tegevuste kasumisse või (-) kahjumisse enne tulumaksu</u></b> See kirje hõlmab mis tahes muid summasid (neto), mis lisatakse jätkuvate tegevuste kasumisse või (-) kahjumisse enne tulumaksu ja mida ei ole veel kajastatud eespool ridadel 355–590.

8.1.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta vormis P04.02

Read	
297	<p><b><u>Tegevuskasum või (-) -kahjum finantsvaradest ja kohustustest</u></b></p> <p>Lisada tuleb järgmised kirjed, nagu on määratletud määruse (EL) nr 680/2014 III ja IV lisa vormis F02.00 (kasumiaruande):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• netokasum või (–) netokahjum, mis on saadud selliste finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamisest, mida ei ole mõõdetud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande;</li> <li>• kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum;</li> <li>• kauplemisel kasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (–) netokahjum;</li> <li>• kauplemisel mittekasutatavatest kohustuslikult õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest tulenev netokasum või (–) netokahjum;</li> <li>• õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) -netokahjum;</li> <li>• kauplemisel mittekasutatavatest finantsvaradest ja -kohustustest tulenev netokasum või (-) netokahjum.</li> </ul>
354	<p><b><u>Muud kirjed (+/-), mis lisatakse põhitegevuse netokogutulusse, väikeste ja mittekeerukate asutuste neto</u></b></p> <p>See kirje hõlmab mis tahes muid varasid (neto), mis sisalduvad põhitegevuse netokogutulus, mida ei ole veel eespool ridadel 010–297 kajastatud.</p>
609	<p><b><u>Muud kirjed (+/-), mis lisatakse väikeste ja mittekeerukate asutuste jätkuvate tegevuste kasumisse või (-) kahjumisse enne tulumaksu</u></b></p> <p>Mis tahes muud summad (neto), mis lisatakse jätkuvate tegevuste kasumisse või (-) kahjumisse enne tulumaksu ja mida ei ole veel kajastatud eespool ridadel 360–460.</p>

9. 5. osa: kavandatavad emiteerimised (P05.00)

9.1. Üldised märkused

45. Kohaldatakse kohustuste vormi (P01.02) võlainstrumentide ja jaotuste juhiseid.

46. Krediidiasutused peaksid kajastama vastava instrumendi liigi saabuva tähtajaga brutoväljavoolude ridadel nende instrumentide summa, mille tähtaeg saabub lepingu kohaselt eelmise perioodi lõpu ja asjaomase perioodi lõpu vahelisel ajal. Üksuste poolt tagasi ostetud ja lunastatud instrumendid, samuti need, mis on enne lepingulist lõpptähtaega tühistatud, tuleks ka siin kajastada.

47. Krediidiasutused peaksid kajastama vastava instrumendi liigi kinnipidamata emiteerimise (brutosissevoolud) ridadel summad, mida asutus kavatseb eelmise perioodi lõpu ja asjaomase perioodi lõpu vahelisel perioodil väljastada ja mitte kinni pidada. Kinnipeetavad summad, nagu on määratletud järgmises punktis, tuleks välja jätta.

48. Krediidasutused peaksid real „Kinnipeetud emiteerimised (memokirje)“ kajastama nende emissioonide summad, mida ei suunata turule, vaid peetakse panga poolt kinni näiteks repode kaudu keskpankadega tehtavate refinantseerimisoperatsioonide eesmärgil.

49. Kui instrumendid liiguvad ühest kategooriast teise, sh kui järkjärguliselt kaotatud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid muutuvad täielikult teise taseme omavahenditesse kuuluvateks instrumentideks, tuleb instrumendid registreerida vastava algse instrumendikategooria ridadel „saabuva tähtajaga (brutoväljavoolud)“ väljavooluna ning sissevooluna vastava uue instrumendi kategooria ridadel „kinnipidamata emiteerimine (brutosissevoolud)“.